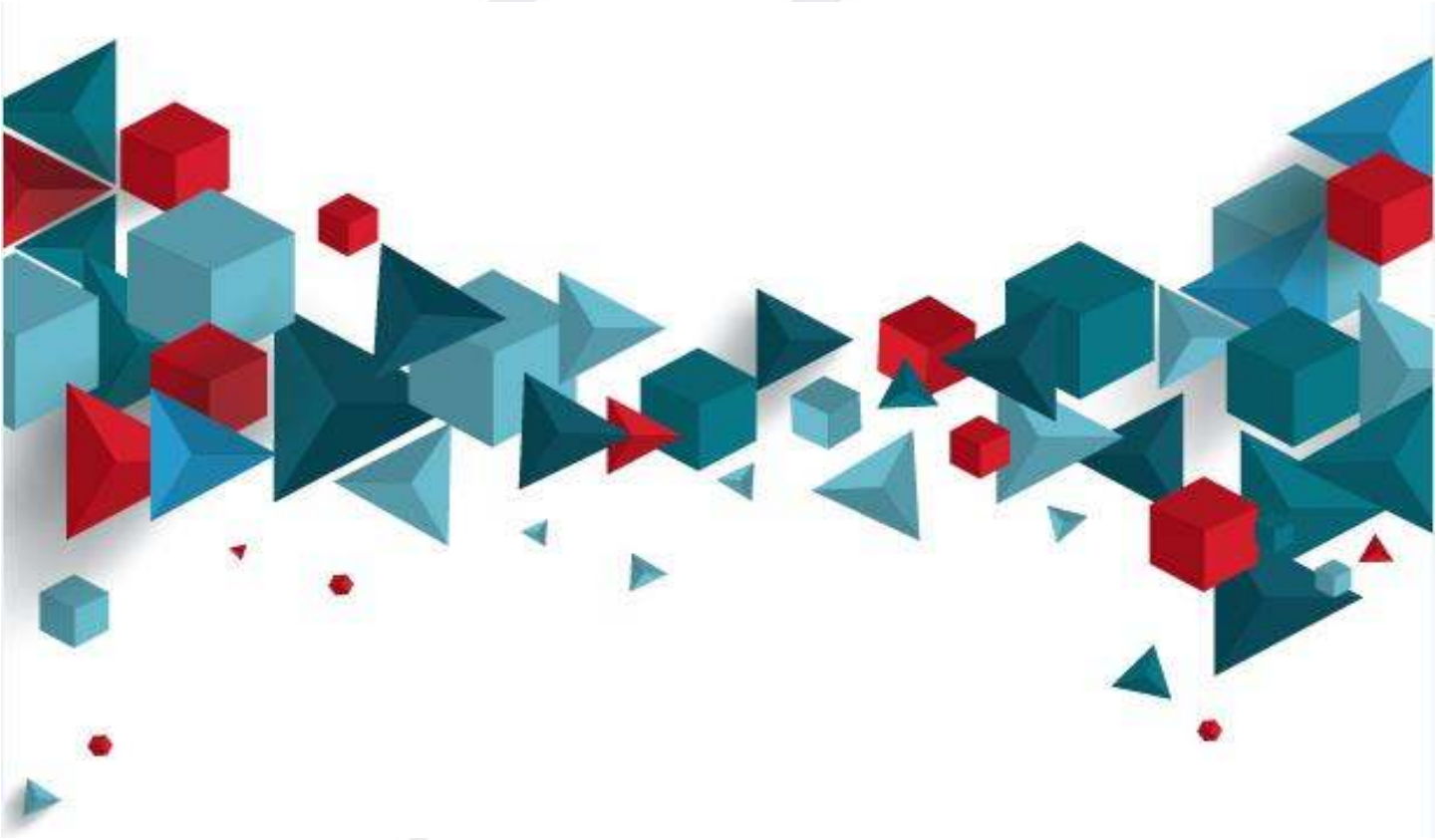


صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

التقرير السنوي

2016





أ) معلومات صندوق الاستثمار :

➤ اسم صندوق الاستثمار

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

➤ أهداف وسياسات الاستثمار وممارسته.

- هو صندوق استثماري مفتوح إن أهداف الاستثمار في هذا الصندوق هي تحقيق عوائد صافية من الرسوم مع الأخذ بعين الاعتبار المحافظة على رأس المال والسيولة.
- يعمل مدير الصندوق حسب مرئياته على تحقيق أهداف الصندوق الاستثمارية المتمثلة بتوفير السيولة و المحافظة على رأس المال عن طريق الاستراتيجيات و الضوابط التالية:
- 1- الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
 - 2- تقييم و شراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
 - 3- تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق الخليجية ، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي .
 - 4- قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار. يحق للصندوق أن يسعى إلى التمويل ،شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقرض 10% من صافي قيمة أصول الصندوق ، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
 - 5- لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى.

➤ سياسة توزيع الدخل والأرباح.

لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق و بالتالي سيتعكس إعادة الاستثمار إيجابيا على قيمة و سعر الوحدات



ب) أداء الصندوق:

➤ جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق (نهاية السنة المالية)*	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة*			عدد الوحدات المصدرة (نهاية السنة المالية)	الأرباح الموزعة لكل وحدة	نسبة المصروفات
		أعلى	أقل	نهاية السنة المالية			
2014	26,432,460.00	2.5949	2.599	2.5773	10,186,194	لا ينطبق	0.43%
2015	29,365,581.00	2.61	2.6103	2.5949	11,249,594		0.45%
2016	25,131,330.00	2.64	2.6348	2.6104	9,537,234		0.45%

* بالدولار الأمريكي

➤ جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة

السنة	العائد الإجمالي
سنة	0.9462%
ثلاث سنوات	2.2427%
خمس سنوات	3.8299%
منذ التأسيس	163.5100%

➤ العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية

السنة	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
العائد الإجمالي	4.6544%	5.2532%	3.8740%	1.5748%	0.2934%	0.3360%	0.8078%	0.7387%	0.6829%	0.5973%	0.9462%



➤ الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام . و إجمالي نسبة المصروفات .

نوع الرسوم	المبلغ (دولار أمريكي)
أتعاب المحاسب القانوني	9,800
رسوم الجهات الرقابية	2,000
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	358
رسوم الإدارة	122,569
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	1,333
رسوم التمويل	0
مصاريف التعامل (شاملة رسوم تداول)	0
إجمالي نسبة المصروفات الى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق	0.45%

*لم يكن هناك أي ظروف قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها .

➤ التغييرات جوهرية التي حدثت خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق .

لا يوجد

➤ ممارسات التصويت السنوية

لا يوجد



➤ تقرير مجلس ادارة الصندوق السنوي

❖ الاجتماع المنعقد في الرياض , 14 يونيو 2016

المواضيع التي تمت مناقشتها:

- اعادة تعيين KPMG كمراجع خارجي للصندوق لعام 2016 والموافقة على زيادة رسوم المراجع الخارجي.
- دراسة تغيير المراجع الخارجي للعام 2017/2018.
- نظرة عامة على أداء الصناديق والحصة السوقية.
- نظرة عامة على الاقتصاد والاسواق بشكل عام.
- مراجعة عدد صناديق الاستثمار الذي يشرف عليها المجلس وتقويم ما اذا كان يمكن الاشرف عليها بشكل فعال.
- اطلاع أعضاء مجلس ادارة الصندوق على مستجدات نتائج الزيارة التفتيشية لهيئة السوق المالية.
- الافصاح عن المستثمرين الذين تجاوز استثمارهم 5% من صافي قيمة الصندوق.
- مراجعة تقرير المطابقة والالتزام والمتضمن التزام الصندوق باللوائح والقوانين.

القرارات التي تم اتخاذها:

- اعادة تعيين KPMG كمراجع خارجي للصندوق لعام 2016 والموافقة على زيادة رسوم المراجع الخارجي.

❖ الاجتماع المنعقد في الرياض , 12 ديسمبر 2016

المواضيع التي تمت مناقشتها:

- مراجعة سياسة حقوق التصويت المرتبطة بأصول الصندوق.
- مراجعة ميثاق عمل مجلس ادارة الصندوق.
- نظرة عامة على أداء الصناديق والحصة السوقية.
- نظرة عامة على الاقتصاد والاسواق بشكل عام.
- مراجعة عدد صناديق الاستثمار الذي يشرف عليها المجلس وتقويم ما اذا كان يمكن الاشرف عليها بشكل فعال.
- اطلاع أعضاء مجلس ادارة الصندوق على التغيير الجوهري في لائحة صناديق الاستثمار.
- اطلاع أعضاء مجلس ادارة الصندوق على مستجدات نتائج الزيارة التفتيشية لهيئة السوق المالية.
- مراجعة تقرير المطابقة والالتزام والمتضمن التزام الصندوق باللوائح والقوانين.
- اشعار أعضاء مجلس ادارة الصندوق بعدم وجود تضارب مصالح .



القرارات التي تم اتخاذها:

- الموافقة على سياسة حقوق التصويت المرتبطة بأصول الصندوق.
- الموافقة على ميثاق عمل مجلس ادارة الصندوق.

ج) مدير الصندوق:

➤ اسم وعنوان مدير الصندوق.

- السعودي الفرنسي كابيتال
- المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية تقاطع طريق الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (شارع التحلية)
- هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011)
- الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa

➤ اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد).

لا يوجد

➤ مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة .

لقد شهد عام 2016 ارتفاع ملحوظ لأسعار الفائدة بفعل عدد من العوامل والمتغيرات الاقتصادية والسياسية. فقد كان للهبوط الحاد في أسعار النفط وتذبذبه القوى في بداية 2016 أثرا بالغاً .

في الربع الثاني تحسنت اسعار النفط وواكب ذلك إعلان الرؤية السعودية 2030. مما ساهم في استمرارية ارتفاع أسعار الفائدة نظرا للعجز في الميزانية وانخفاض أسعار النفط. ازداد تعطش البنوك المحلية والخليجية للسيولة في 2016 نتيجة لشح السيولة وتأخر سداد الحكومة السعودية لمستحقات القطاع الخاص. كما ارتفعت اسعار الفائدة بشكل كبير مما ادى بدوره الى خروج السيولة من سوق الاسهم السعودية الى اسواق النقد.

بينما كانت السياسة العالمية تمر بمتغيرات كبيرة مع فوز المرشح الامريكي دونالد ترمب مما تسبب في ركه في الاسواق العالمية خوفا من قراراته الغير متوقعة. وتزامن فوزه باجتماعات لأعضاء منظمة اوبك بقيادة المملكة العربية السعودية لمحاولة التوصل الى قرار تاريخي لخفض الإنتاج. وذلك من شأنه ان يؤكد على قوه ومثانه المنظمة وفي نفس الوقت يضمن بعض الاستقرار في اسعار النفط.

بعد محدثات طويله امتدت لأشهر قبل الوصول الى القرار الحاسم اتفق الاعضاء وايضا غير الاعضاء أخيرا على تخفيض حصصهم من الإنتاج. بعد قرار تخفيض الاعضاء لحصصهم بنسبة 1.2 مليون برميل يوميا وغير الاعضاء 600 مليون برميل قفزت اسعار النفط بشكل كبير.



➤ تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

تنحصر استثمارات صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي بشكل عام في الودائع النقدية التي مثلت ما يقارب 85% من حجم استثمارات الصندوق على مدى عام 2016. تختلف مدة الاستثمار في الودائع ولكنها لا تتجاوز 12 شهراً، خلال عام 2016 قمنا بالاستثمار غالباً في المدد القصيرة ما بين 3 و 6 أشهر حيث أن أسعار الفائدة كانت في ازدياد مطرد.

لقد شهد عام 2016 ارتفاع حاد في أسعار الفائدة، حيث وصل سعر ليور لمدة 3 أشهر إلى 0.9982% في تاريخ 28 ديسمبر 2016. ويرجع سبب ارتفاع أسعار الفائدة بفعل عدد من العوامل والمتغيرات الاقتصادية والسياسية. فقد كان للهبوط الحاد في أسعار النفط وتذبذبه القوي في بداية 2016 أثراً بالغاً.

لقد حقق صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي أداء متميز خلال عام 2016 ، حيث حقق الصندوق 0.94% من بداية السنة مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الذي وصل لـ 0.45% و 1.21% في نهاية شهري نوفمبر و ديسمبر و هو أعلى أداء حققه الصندوق خلال السنة.

➤ تفاصيل التغييرات التي حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة.

- استقالة السيد / تركي عبدالرحمن النويصر من مجلس ادارة الصندوق.
- تعيين السيد/ عبد الله سليمان العريني نائب لرئيس مجلس ادارة الصندوق.
- تخفيض الحد الأقصى السنوي لإجمالي اتعاب ومصاريف أعضاء مجلس ادارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) ليصبح 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي.
- تغيير حصة الصندوق من أتعاب أعضاء المجلس لتصبح 1,344 ريال سعودي في السنة ، كما أن هذه الحصة ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً).
- تغيير رسوم المراجعة والتدقيق للصندوق وذلك حسب العقد المبرم للمراجع الخارجي لتصبح 36,750 ريال سعودي كحد أقصى في السنة.

➤ المعلومات الأخرى التي من شأنها تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.

لا يوجد

➤ إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى ، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الادارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

كما هو مذكور في الشروط والأحكام لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى



➤ **العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة .**

لا يوجد أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

➤ **البيانات والمعلومات الأخرى التي أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير.**

- ✓ لا يوجد أي استثمارات من مدير الصندوق في وحدات الصندوق.
- ✓ لا يوجد أي تعارض مصالح.
- ✓ لم يكن هناك أي مخالفات لقيود الاستثمار
- ✓ لم يكن هناك أي خطأ في تقويم أصل من أصول الصندوق أو في حساب سعر الوحدة.

(د) أمين الحفظ:

➤ **اسم وعنوان أمين الحفظ .**

- السعودي الفرنسي كابيتال
- المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية تقاطع طريق الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (شارع التحلية)
- هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725(011)
- الموقع الإلكتروني www.sfc.sa

➤ **وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ.**

يقوم أمين الحفظ بالمسؤوليات والواجبات التالية:

- ✓ تسوية الأوراق المالية
- ✓ الحفظ
- ✓ متابعة إجراءات الشركات
- ✓ تحصيل الأرباح والمستحقات
- ✓ إدارة النقد
- ✓ قيد سجل مالكي الوحدات



(هـ) المحاسب القانوني:

(1) اسم وعنوان المحاسب القانوني .

- KPMG الفوزان و السدحان.
- الرياض شارع صلاح الدين الأيوبي .
- ص.ب 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية.
- هاتف 8748500 (011) – فاكس 8748600 (011).

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل كما تكون هذه التقارير متوفرة على موقع مدير الصندوق الإلكتروني مجاناً www.sfc.sa وعلى وموقع السوق المالية السعودية (تداول) .

السعودي الفرنسي كابيتال، شركة مساهمة مقفلة مملوكة للبنك السعودي الفرنسي، سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٢١٧ ، صندوق بريد 23454، الرياض 11426، المملكة العربية السعودية، المركز الرئيسي – الرياض. مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم (١١١٥٣-٣٧)



بيان أمين الحفظ لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

البيان	
إصدار ونقل واسترداد وحدات الصندوق	قام مدير الصندوق بإصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق
تقويم وحساب سعر وحدات الصندوق	قام مدير الصندوق بتقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق
مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الافتراض	لم يقم مدير الصندوق بمخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار و صلاحيات الافتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار

خالد علي إبراهيم دبور

الرئيس التنفيذي للعمليات

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
مع تقرير مراجعي الحسابات لمالكي الوحدات

تقرير مراجعي الحسابات

السادة / مالكي الوحدات

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي) ("الصندوق") المدار من قبل شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٣) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية مدير الصندوق عن القوائم المالية

يعتبر مدير الصندوق مسئول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يعتبره مدير الصندوق أنه ضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن مدير الصندوق قدم لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للصندوق بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للصندوق. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمها مدير الصندوق، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأي.



الرأي

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



التاريخ: ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠١٧م

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالدولار الأمريكي)

<u>٢٠١٥م</u>	<u>٢٠١٦م</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
٣,١٤٩,٩٠٣	٢,٣٩٤,٤٢٩	٨	النقد وما في حكمه
٢٦,١٣٤,١٩٤	٢٢,٥٥٧,١٨٦	٦	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٤,٣٢٤	١٩٨,٦٠٦	٧	نعم مدينة أخرى
<u>٢٩,٣٨٨,٤٢١</u>	<u>٢٥,١٥٠,٢٢١</u>		إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>			
٩,٨٩٩	٩,٠٩١	٨,٩	أتعاب إدارة الصندوق المستحقة
١٢,٩٤١	٩,٨٠٠		مصروفات مستحقة
<u>٢٢,٨٤٠</u>	<u>١٨,٨٩١</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢٩,٣٦٥,٥٨١</u>	<u>٢٥,١٣١,٣٣٠</u>		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
<u>١١,٢٤٩,٥٩٤</u>	<u>٩,٥٣٧,٢٣٤</u>		وحدات مصدرية (بالعدد)
<u>٢,٦١</u>	<u>٢,٦٤</u>		صافي قيمة الموجودات – لكل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالدولار الأمريكي)

<u>٢٠١٥م</u>	<u>٢٠١٦م</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الإيرادات</u>
١٨٩,٠٨٦	٣٦٥,٧٩٤		الربح من ودائع سوق المال
١٠٣,٤٨٥	٥٦,١٤٤		دخل من استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة
(١٠,٩٩٧)	(٧٥)		إطفاء علاوة
<u>٢٨١,٥٧٤</u>	<u>٤٢١,٨٦٣</u>		
(١٠٧,٩٩٨)	(١٢٢,٥٦٩)	١,٩	<u>المصروفات</u>
(١٢,٩٤١)	(١٣,٤٩١)	١٠	أتعاب الإدارة
(١٢٠,٩٣٩)	(١٣٦,٠٦٠)		مصروفات أخرى
<u>١٦٠,٦٣٥</u>	<u>٢٨٥,٨٠٣</u>		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالدولار الأمريكي)

<u>٢٠١٥م</u>	<u>٢٠١٦م</u>	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٦٠,٦٣٥	٢٨٥,٨٠٣	صافي ربح السنة
		تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
١٠,٩٩٧	٧٥	إطفاء علاوة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٣,٥٥٦,٢٦٦)	٣,٥٧٦,٩٣٣	ودائع سوق المال
٢,٤٤٠,٥٠٠	--	استثمارات مؤقتة بالتكلفة المضافة
١٥,٢٠٧	(٩٤,٢٨٢)	ذمم مدينة أخرى
٩٠٥	(٨٠٨)	أتعاب إدارة الصندوق المستحقة
٤,٧١١	(٣,١٤١)	مصرفات مستحقة
(٩٢٣,٣١١)	٣,٧٦٤,٥٨٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٧,٨٥٧,١٣٣	١٤,٠٧٥,٧٩٢	متحصلات من إصدار وحدات
(٥,٠٨٤,٦٤٧)	(١٨,٥٩٥,٨٤٦)	المدفوع لاسترداد وحدات
٢,٧٧٢,٤٨٦	(٤,٥٢٠,٠٥٤)	صافي النقد المستخدم في / (الناتج من) الأنشطة التمويلية
١,٨٤٩,١٧٥	(٧٥٥,٤٧٤)	صافي (النقص) / لزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٠٠,٧٢٨	٣,١٤٩,٩٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,١٤٩,٩٠٣	٢,٣٩٤,٤٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

:

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالدولار الأمريكي)

<u>٢٠١٥م</u>	<u>٢٠١٦م</u>	
٢٦,٤٣٢,٤٦٠	٢٩,٣٦٥,٥٨١	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٦٠,٦٣٥	٢٨٥,٨٠٣	صافي ربح السنة
		التغيرات من معاملات الوحدات
٧,٨٥٧,١٣٣ (٥,٠٨٤,٦٤٧)	١٤,٠٧٥,٧٩٢ (١٨,٥٩٥,٨٤٦)	متحصلات من إصدار وحدات
٢,٧٧٢,٤٨٦	(٤,٥٢٠,٠٥٤)	المدفوع لاسترداد وحدات
<u>٢٩,٣٦٥,٥٨١</u>	<u>٢٥,١٣١,٣٣٠</u>	صافي التغير من معاملات الوحدات
		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

<u>٢٠١٥م</u>	<u>٢٠١٦م</u>	
١٠,١٨٦,١٩٤	١١,٢٤٩,٥٩٤	الوحدات في بداية السنة
٣,٠١٥,٢٢٤	٥,٣٧٠,٠٧٧	وحدات مصدرة
(١,٩٥١,٨٢٤)	(٧,٠٨٢,٤٣٧)	وحدات مستردة
١,٠٦٣,٤٠٠	(١,٧١٢,٣٦٠)	صافي التغير في الوحدات
<u>١١,٢٤٩,٥٩٤</u>	<u>٩,٥٣٧,٢٣٤</u>	الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م**

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح بالدولار الأمريكي بناءً على اتفاقية بين شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق") والمستثمرين ("مالكي الوحدات"). بدأ الصندوق نشاطه في ١٥ نوفمبر ١٩٨٦ م.

صندوق الأسواق المالية هو صندوق ويهدف إلى المحافظة على رأس المال والسيولة. يستثمر الصندوق في أدوات سوق المال وفي السندات والصكوك. الصندوق هو صندوق تراكمي للدخل حيث يعاد استثمار صافي الدخل في الصندوق ولا يتم توزيعه كإرباح على الوحدات.

تم تحديث شروط وأحكام الصندوق التي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة السوق المالية في ١٧ محرم ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠١٦ م). تعتبر شركة السعودي الفرنسي كابيتال مدير الصندوق وأمين حفظ الصندوق.

تعتبر شركة السعودي الفرنسي كابيتال مدير الصندوق وأمين حفظ الصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتي تم تعديلها فيما بعد بقرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-٦١-٢٠١٦ بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. أصدرت هيئة السوق المالية خلال السنة لوائح جديدة لصناديق الاستثمار مطبقة اعتباراً من ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م.

٣. اشتراك/استرداد الوحدات

الصندوق مفتوح للاشتراك/استرداد الوحدات مع الموعد النهائي لتقديم الطلبات في تمام الساعة ١٢ ظهراً من كل يوم عمل. يتم تحديد صافي الموجودات العائدة لمالكي وحدات محفظة الصندوق في كل يوم عمل (كل "يوم تعامل"). كما يتم تحديد صافي موجودات العائدة لمالكي وحدات الصندوق لأغراض الاشتراك/استرداد الوحدات من خلال قسمة صافي الموجودات العائدة لمالكي وحدات الصندوق (القيمة الدفترية لموجودات الصندوق مخصوماً منها مطلوبات الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التعامل.

٤. أسس الإعداد

١-٤ المعايير المحاسبية المطبقة

تم عرض هذه القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٧.

٢-٤ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية

٣-٤ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية الدولار الأمريكي الذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للصندوق. تم تقريب كافة المعلومات المعروضة لأقرب دولار أمريكي.

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابييتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٤ استخدام الأحكام والتقديرات

خلال السياق الاعتيادي للأعمال، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراسات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة على أساس متوقع.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع السياسات المحاسبية المستخدمة والمفصّل عنها في السنة السابقة وهي كالتالي:

١-٥ الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد التي قد تكون مدرجة أو غير مدرجة في سوق نشط كـ "استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة". يتم الاعتراف بأي خسائر أو أرباح في قائمة الدخل عند إلغاء الاستثمار أو انخفاض قيمته.

٢-٥ ودائع سوق المال

يتم قياس وداائع سوق المال بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي خسائر انخفاض في القيمة.

٣-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات

يتم إعادة قياس الموجودات المالية فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، بالمبلغ الذي تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد.

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة عند الاستخدام أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد.

٤-٥ ترجمة العملات الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية للصندوق على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فتتم ترجمتها لتعكس ما يعادلها بالعملة الرئيسية للصندوق بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

٥-٥ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بدخل الاستثمارات في السندات والصكوك المقتناة بالتكلفة المطفأة وداائع سوق المال على أساس الاستحقاق في قائمة الدخل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٦-٥ أتعاب الإدارة ومصروفات أخرى

تستحق أتعاب الإدارة على أساس المعدل المتفق عليه مع مدير الصندوق. ويتم احتساب هذه الأتعاب في كل يوم تقييم بنسبة سنوية من صافي قيمة موجودات الصندوق. ويتم الاعتراف بالمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق. يتم تحميل هذه المصروفات على قائمة الدخل.

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(دولار أمريكي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٥ النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه الأرصدة لدى البنوك.

٨-٥ اشتراك الوحدات واستردادها

يتم تسجيل الوحدات المشترك بها والمستردة بالتكلفة المحاسبية في حسابات الوحدات التي يتم فيها استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

٩-٥ صافي قيمة الموجودات

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات المدرجة لكل وحدة في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة بنهاية السنة.

١٠-٥ الزكاة/ ضريبة الدخل

تعد الزكاة/ضريبة الدخل التزاماً على مالكي الوحدات ولم يتم تحميلها في هذه القوائم المالية.

١١-٥ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف بكافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية وإلغائها في قائمة المركز المالي بتاريخ التداول أي التاريخ الذي أصبح فيه الصندوق طرفاً في المخصصات التعاقدية للأداة.

٦. استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٢٤,٥٣٣,٩٣٣	٢٠,٩٥٧,٠٠٠	١-٦ ودائع سوق المال
١,٦٠٠,٢٦١	١,٦٠٠,١٨٦	٢-٦ استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٢٦,١٣٤,١٩٤	٢٢,٥٥٧,١٨٦	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

١-٦ ودائع سوق المال

فيما يلي مكونات والاستحقاقات المتبقية لودائع سوق المال في كل نهاية سنة:

التكلفة (دولار أمريكي)	نسبة القيمة %	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٤,٤٤١,٠٠٠	% ٢١,١٩	الاستحقاق
٦,٤٧٠,٠٠٠	% ٣٠,٨٧	أقل من شهر
١٠,٠٤٦,٠٠٠	% ٤٧,٩٤	١-٣ أشهر
٢٠,٩٥٧,٠٠٠	% ١٠٠	٣-٦ أشهر

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(دولار أمريكي)

٦. استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نسبة القيمة %	التكلفة (دولار أمريكي)
الاستحقاق		
أكثر من ١ شهر	% ١١,٩٤	٢,٩٣٠,٠٠٠
١-٣ أشهر	% ١٨,١٩	٤,٤٦٣,٢٦٧
٣-٦ أشهر	% ٢٥,٧١	٦,٣٠٧,٣٣٣
٦-٩ أشهر	% ٢٣,٣٧	٥,٧٣٣,٣٣٣
٩-١٢ شهر	% ٢٠,٧٩	٥,١٠٠,٠٠٠
	% ١٠٠	٢٤,٥٣٣,٩٣٣

٦-٢ استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	القيمة الشرائية
١,٦٠٠,٣٧٥	١,٦٠٠,٣٧٥	العلاوة
(١٨٩)	(١١٤)	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
١,٦٠٠,١٨٦	١,٦٠٠,٢٦١	

فيما يلي ملخصاً لأدوات الدين تحمل عمولة ثابتة أو متغيرة زائداً هامش:

القيمة الدفترية	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	الاستحقاق
	١,٦٠٠,١٨٦	--	٢-٣ سنوات
	--	١,٦٠٠,٢٦١	٣-٤ سنوات
	١,٦٠٠,١٨٦	١,٦٠٠,٢٦١	

٧. الذمم المدينة الأخرى

يمثل هذا البند الفائدة المستحقة على ودائع سوق المال والاستثمارات الأخرى بمبلغ ١٩٧,٥٦٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م):
 ١٠٣,٢٩٣ مليون ريال سعودي) ومبلغ ١,٠٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١,٠٣١ مليون ريال سعودي) على التوالي.

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إذا كان لدى أحد الأطراف القدرة على السيطرة أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر باتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية يتم اعتبار ذلك كأطراف ذات علاقة. يتم الأخذ بالاعتبار جوهر العلاقة بين الأطراف ذات العلاقة وليس الشكل القانوني فقط عند احتمالية وجود علاقة قائمة بين الأطراف ذات العلاقة.

**صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(دولار أمريكي)**

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتم)

تعتبر شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("مدير الصندوق") والبنك السعودي الفرنسي ("البنك" والشريك في مدير الصندوق) والشركات الشقيقة لمدير الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق أطرافاً ذات علاقة.

يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع الأطراف ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للضوابط التي تنص عليها الأنظمة الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم اعتماد كافة المعاملات من قبل مجلس إدارة الصندوق.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات كما يلي:

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	قيمة المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي الدائن	
		٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٥م
شركة السعودي الفرنسي كابيتال	أتعاب إدارة الصندوق	١٢٢,٥٦٩	٩,٠٩١	٩,٨٩٩
البنك السعودي الفرنسي	ربح على الودائع	١,٨١٦	١,٦٦١	--
مجلس الإدارة	المكافآت السنوية	٣٥٨	--	٢٧٥

وفقاً للأحكام والشروط يجب ألا يتجاوز مبلغ القرض القائم في أي وقت ١٠ ٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق، باستثناء القروض من مدير الصندوق أو شركاته الشقيقة لتغطية الاسترداد. ولا توجد أي قروض قائمة كما في نهاية السنة.

بلغت ودائع سوق المال لدى البنك السعودي الفرنسي ٠,٢٤ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لا شيء)

في نهاية الفترة بلغت الأرصدة النقدية لدى البنك السعودي الفرنسي ٢,٣٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٣,١٥ مليون دولار أمريكي).

تشمل الوحدات المصدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الوحدات المكتتة من قبل الموظفين في البنك السعودي الفرنسي والسعودي الفرنسي كابيتال: ١٠١,٥١٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: لا شيء).

٩. أتعاب الإدارة و مصروفات أخرى

يدفع الصندوق أتعاب إدارة تُحتسب بمعدل سنوي يبلغ ٠,٤ ٪ (٢٠١٥م: ٠,٤ ٪) من صافي قيمة الموجودات. وتستحق هذه الأتعاب يومياً وتُدفع على أساس شهري. كما يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق بأي مصروفات أخرى متكبدة نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة ومكافأة مجلس الإدارة والنفقات الأخرى المشابهة.

١٠. مصروفات أخرى

٢٠١٦م	٢٠١٥م	
١٣,١٣٣	١٢,٦٦٦	أتعاب مهنية
٣٥٨	٢٧٥	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٣,٤٩١	١٢,٩٤١	

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(دولار أمريكي)

١١. سياسات إدارة المخاطر

يدير الصندوق محفظة استثماراته والموجودات أخرى من خلال مراقبة العائد على صافي الموجودات وإجراء التعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على ظروف السوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. يعتمد هيكل رأس المال على إصدار الوحدات واستردادها.

يحفظ الصندوق بالاستثمارات في أدوات مالية مختلفة وفقاً لسياسته الاستثمارية. ويتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات مقفلة بالتكلفة المطفأة أي صكوك وسندات وودائع سوق المال. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على الربحية في المستقبل أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تحمل المطلوبات عمولة.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات على موجوداته التي تحمل عمولة بما فيها الاستثمارات المقفلة بالتكلفة المطفأة وودائع سوق المال. وللد من هذه المخاطر يقوم مدير الصندوق بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بصورة منتظمة.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المقفلة بالتكلفة المطفأة وودائع سوق المال والذمم المدينة الأخرى. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الائتمان بالتعامل مع أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد ومراقبة التعرض ووضع حدود للاستثمارات الفردية. لم يحدد مدير الصندوق أي تركيز جوهري لمخاطر الائتمان ناتجة من الاستثمارات. وتعد القيمة الدفترية أقصى مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب السوق أو انخفاض المعدلات الائتمانية والتي قد ينتج عنها عدم جاهزية بعض مصادر التمويل. مخاطر السيولة الناتجة عن احتساب المطلوبات تعتبر ضئيلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على إمكانية استرداد الوحدات في كل يوم تعامل. وعليه يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد الوحدات. تعتبر الودائع البنكية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة حيث أن استثمارات الصندوق في وداائع سوق المال يمكن تسيلها في فترة قصيرة. يقوم مدير الصندوق بوضع متطلبات محددة للسيولة بشكل دوري للتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات الصندوق عند استحقاقها.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، من المحتمل أن يستخدم الصندوق تسهيلات السحب على المكشوف الممنوح بواسطة مدير الصندوق للوفاء بمتطلبات السيولة.

مخاطر العملات

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

لم يقدّم الصندوق خلال السنة بأي معاملات بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. لا يتعرض الصندوق لمخاطر هامة للعملات نظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي.

صندوق الأسواق المالية (دولار أمريكي)
صندوق استثمار مفتوح
(مُدار من السعودي الفرنسي كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(دولار أمريكي)

١٢. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية للصندوق من الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المضافة والذمم المدينة الأخرى وتتكون المطلوبات المالية من أتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١٣. آخر يوم للتقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق فإن تاريخ آخر يوم تقييم للسنة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م). وافق آخر تقييم لأغراض إعداد هذه القوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م).